



**Б А Н К  
У К Р А І Н С Ь К И Й  
К А П І Т А Л**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)  
за 2018 рік**

**м. Київ – 2019**

Зміст

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....</b>  | <b>3</b>  |
| <b>2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК .....</b>  | <b>3</b>  |
| <b>3. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.....</b>  | <b>3</b>  |
| 3.1 Мета провадження діяльності Банку .....  | 3         |
| 3.2 Зовнішнє середовище.....   | 4         |
| 3.3 Опис діючої бізнес-моделі.....   | 6         |
| 3.4 Основні продукти та послуги.....   | 6         |
| <b>4. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ.....</b>  | <b>8</b>  |
| 4.1 Ключові стратегічні цілі Банку .....   | 8         |
| 4.2 Управління капіталом .....   | 9         |
| 4.3 Розвиток бізнесу .....   | 9         |
| 4.4 Фондування .....   | 10        |
| 4.5 Кредитування .....   | 10        |
| 4.6 Інші цілі .....  | 11        |
| 4.7 Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень.....   | 12        |
| 4.8 Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень ..... | 13        |
| <b>5 ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.....</b>   | <b>14</b> |
| 5.1 Принципи корпоративного управління .....   | 14        |
| 5.2 Інформація про проведені у 2018 році Загальні збори акціонерів.....  | 14        |
| 5.3 Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах.....                     | 15        |
| 5.4 Інформація про придбання акцій .....   | 15        |
| 5.5 Інформація про власників істотної участі Банку (в т.ч. осіб, що здійснюють контроль).....                            | 16        |
| 5.6 Інформація про посадових осіб Банку .....  | 22        |
| 5.7 Інформація про Комітети Банку .....  | 24        |
| 5.8 Організаційна структура Банку .....  | 24        |
| <b>6 СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....</b>   | <b>25</b> |
| 6.1 Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року .....   | 25        |
| 6.2 Система внутрішнього контролю.....   | 26        |
| 6.3 Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю.....   | 28        |
| 6.4 Система управління ризиками.....   | 28        |
| 6.5 Карта ризиків Банку .....  | 29        |
| 6.6 Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.....        | 32        |
| 6.7 Операції з пов'язаними особами.....  | 32        |
| 6.8 Інформація про зовнішнього аудитора.....   | 33        |
| 6.9 Захист прав споживачів фінансових послуг.....  | 34        |
| <b>7 КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ.....</b>                             | <b>34</b> |
| 7.1 Капітал .....  | 34        |
| 7.2 Ліквідність.....   | 35        |
| 7.3 Грошові потоки.....  | 36        |
| 7.4 Людські ресурси .....  | 36        |
| 7.5 Технологічні ресурси .....   | 36        |
| <b>8 КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ.....</b>                                | <b>37</b> |
| 8.1 Фінансові показники .....  | 37        |
| 8.2 Нефінансові показники .....  | 39        |
| 8.3 Перспективи подальшого розвитку .....  | 41        |

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей Звіт складений та надається відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 р.

## 2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

ПАТ «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі Банк), що є правонаступником акціонерного комерційного банку "Закарпаття", зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 10 червня 1994 року в м. Києві була зареєстрована філія Банку. 26 вересня 1995 року головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року Банк змінив свою назву на "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви Банку "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на Відкрите акціонерне товариство "Банк "Український капітал". 27 січня 2010 року назву Банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"». Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м. Київ, проспект Перемоги, 67.

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 1 листопада 2011 року №26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій від 1 листопада 2011 року №26.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №039 від 02 вересня 1999 року). Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 3 серпня 2018 року встановлено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Регіональна мережа Банку складається з 17 відділень у 10 регіонах України. Клієнтська база включає 1,8 тис. юридичних та 3,4 тис. фізичних осіб. Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

## 3. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

### 3.1 Мета провадження діяльності Банку

Мета провадження діяльності Банку полягає у задоволенні потреб клієнтів за допомогою сучасних банківських та фінансових інструментів з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства. Виходячи зі стратегії на період 2018-2021 років, місія Банку полягає у наступному:

- Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
- Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
- Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.

- Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.
- Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

### 3.2 Зовнішнє середовище

В 2018 році економіка України, порівнюючи з попередніми роками, розвивалася за відсутності значних потрясінь. На думку керівництва, основні фактори, які вплинули на економічний розвиток країни, та прямо чи опосередковано мали вплив на діяльність банку, описані нижче.

**Макроекономіка та фінанси.** Серед досягнень у цій сфері можна відзначити те, що вперше з моменту кризи банківський сектор став і залишається прибутковим. Також зросли податкові надходження. З іншого боку, це зростання було більше викликано інфляційними процесами в країні і збільшенням заробітних плат. Це вплинуло на розширення податкової бази та, відповідно, податкових надходжень. Наприкінці 2018 року був прийнятий збалансований бюджет.

З іншої сторони, відчувалися повільні темпи економічного зростання і недостатня динаміка внутрішнього виробництва, помітно посилювався інфляційний тиск. Відповідно, протягом року була підвищена облікова ставка з 16% до 18% річних і що, відповідно, стримує економічний розвиток. Подальша стабільність економіки навряд чи буде здатна «керуватися» тільки обліковою ставкою і валютною інтервенцією. Трирічне бюджетне планування для мінімізації шоків так і не було запущено.

До того ж, в економіці спостерігалися:

- недостатній обсяг інвестицій, проблеми зі своєчасним освоєнням грошей фінансових організацій та інших фондів на інфраструктурні проекти;
- частка непрацюючих кредитів в українській економіці зменшується, але залишається рекордно високою: 52,8% (станом на 31 грудня 2018 року);
- спостерігалися проблеми з відшкодуванням підприємствам ЖКГ пільг та субсидій.

**Міжнародні економічні відносини.** Протягом року спостерігалось зниження інтересів інвесторів до України, неринкового підвищення цін та турбулентності на зовнішніх ринках. При цьому, гривня була відносно стабільна, динаміка поповнення золотовалютних резервів мала позитивний характер.

У той же час, зберігалися асиметрії у зовнішній торгівлі і недостатнє лобіювання національних інтересів. Зокрема, це призвело до того, що Україна використовувала квоти по основних групах торгівлі товарами з ЄС вже у перші місяці 2018 року. Згідно останніх даних Держстату, негативне сальдо зовнішньоторговельного балансу України за рік становило \$ 5,8 млрд. Для порівняння, за попередній рік від'ємне сальдо зовнішньоторговельного балансу становило \$ 2,5 млрд.

Окрім цього, також слід зазначити наступні факти:

- еміграція залишається однією з основних проблем України останнього часу;
- вихід на зовнішній ринок запозичень у 2018 році не мав гострої необхідності, стратегія по зовнішньому і внутрішньому боргу залишається декларативною;

- протягом року Україна знаходилася у залежності від рішень МВФ щодо виділення чергових траншів.

**«Неринкові шоки».** Серед «неринкових шоків» у 2018 році особливо виділялися наступні:

- Ситуація в акваторії Азовського моря та проблеми з проходженням кораблів до українських портів. Незважаючи на те, що загальний товарообіг азовських портів зараз ледь сягає 4 млн. тон, затримки у морській доставці вантажів у цьому регіоні створили загрози функціонуванню місцевої інфраструктури та погіршили транзитний статус України.
- Запровадження воєнного стану стало прецедентом для України і для української економіки. Хоча він не вплинув суттєво на стан економіки 2018 року, проте дав негативні сигнали інвесторам щодо розвитку ситуації в країні.

**Енергетика.** З позитивного варто відзначити стимулювання збільшення частки «зеленої» енергетики. З іншого боку на даний момент частка відновлюваної енергії в Україні становить лише 1,8% (у вартості - 8,3%).

Крім цього, Стокгольмський арбітражний суд зобов'язав Газпром виплатити «Нафтогазу України» \$ 4,63 млрд. за недопоставку газу по транзитному договору (чи \$ 2,56 млрд. з урахуванням боргу української сторони за поставлений газ).

Залишаються проблеми, пов'язані з формульним утворенням тарифів, питаннями субсидій та розрахунків між основними постачальниками в Україні (через що у ряді міст були проблеми з отриманням гарячої води та опалення), загальним постійним підвищенням тарифів для домогосподарств і промислових виробників, перевантаженням електростанцій тощо.

До того ж, недостатні обсяги газу у сховищах на початку березня 2018 року призвели до його дефіциту в країні (через що було навіть оголошено надзвичайну ситуацію), і який покрили додатковим дорожчим імпортом газом.

**Покращення прозорості.** Підвищилася прозорість банківської системи як такої завдяки новим вимогам до організації системи управління ризиками, оприлюдненню даних про складові і про достатність капіталу банків, був створений кредитний реєстр. Щодо інших сфер економіки, то був запущений онлайн-ресурс для відстеження цін, запроваджені нові розділи на e-data щодо відкритості даних місцевих бюджетів, спостерігалася деяка ступінь детінізації і поліпшення сервісного обслуговування платників податків, були запущені мала приватизація на ProZoggo. Продажі та пілотний проект по впровадженню електронного чека (e-Receipt).

Таким чином, з однієї сторони, 2018 рік характеризувався відносною стабільністю економічної ситуації в країні, з іншої – відсутністю значних здобутків. Вважаємо, Україна залишається вразливою до можливих зовнішніх шоків наступних років. Серед основних прогнозів на 2019 рік слід виділити:

- зростання ВВП 2019 року уповільниться через нижчі темпи зростання світової економіки та спрямування значних обсягів коштів на виплати за боргами;
- інфляція у 2019 року може знизиться до 6,8%, насамперед унаслідок жорсткої монетарної політики;

- дві передвиборчі кампанії поспіль можуть призвести до підвищення соціальних стандартів за браком достатнього економічного зростання.

### 3.3 Опис діючої бізнес-моделі

В основу Стратегії розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2021 роки та бізнес-плану на 2018-2023 роки покладено **корпоративну бізнес-модель з роздрібним фінансуванням**, при якій основну частку в активах займають кредити, надані юридичним особам, а у зобов'язаннях превалюють кошти, залучені від фізичних осіб.

В рамках цієї бізнес-моделі визначено наступні ключові характеристики обраної стратегії:

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірному зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів та як результат – зростання бізнесу
4. Нішевий банк, який фокусується на залученні та обслуговуванні наступних цільових сегментів:
  - МСБ та пов'язані з ними роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
  - фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу
5. Регіональний та мережевий: 10 регіонів, 13 міст присутності та 17 відділень
6. Оптимальна структура активів та пасивів:
  - кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні
  - депозитів: 40% - корпоративні клієнти, 60% - роздрібні
7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 20% від процентного
8. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
9. Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників
10. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей

### 3.4 Основні продукти та послуги

З метою більш ретельного вивчення та повного задоволення потреб, як діючих, так і потенційних клієнтів, а також для зменшення ризику, Банком застосовується метод сегментації ринку банківських послуг. У 2018 році Банком було розроблено та запроваджено Положення про сегментацію клієнтів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Згідно з ним були виділені цільові сегменти Клієнтів, що дало змогу посилити адресність банківських продуктів при розробці нових та вдосконаленню чинних форм і методів обслуговування клієнтів.

Банк при проведенні Сегментації розподілив клієнтську базу на наступні сегменти Клієнтів:

| Сегмент  |                                |                       |                       |                                 |
|--|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------|
| <b>1. Клієнти Корпоративного бізнесу</b><br>( <i>суб'єкти господарювання</i> ) |                                |                       |                       |                                 |
| Великий корпоративний клієнт-Великі  | Малий та середній бізнес - МСБ | Мікробізнес/ФОП-Мікро | Неприбуткові установи | Небанківські фінансові установи |
| <b>2. Клієнти Роздрібногo бізнесу</b><br>( <i>фізичні особи</i> )              |                                |                       |                       |                                 |

|                                      |               |                     |
|--------------------------------------|---------------|---------------------|
| Великі приватні клієнти - VIP клієнт | Середній клас | Масовий клієнт      |
| <b>3. Банківські установи</b>        |               |                     |
| Банки – Україна                      |               | Банки – нерезиденти |

Продуктова стратегія Банку будується на пропонуванні різного набору банківських послуг для різних сегментів:

#### Продуктовий ряд для корпоративних клієнтів

| Корпоративні клієнти            | Продукти та послуги   |
|---------------------------------|---|
| Великі                          | РКО, ескроу-рахунки, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу, гарантії, кредити, овердрафти, кредити від нерезидентів, факторинг. |
| МСБ                             | РКО, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу гарантії, кредити, овердрафти.   |
| Мікро                           | РКО, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу гарантії, кредити, овердрафти.   |
| Неприбуткові установи           | РКО, зарплатні проекти  |
| Небанківські фінансові установи | РКО, перекази, депозити, зарплатні проекти, кредити   |

#### Продуктовий ряд для роздрібних клієнтів

| Роздрібні клієнти | Продукти та послуги  |
|-------------------|--|
| VIP               | РКО, перекази, депозити, платіжні картки, кредитні картки, кредити, індивідуальні сейфи, е-ліцензії, ескроу-рахунки, валюто-обмінні операції |
| Середній клас     | РКО, перекази, депозити, платіжні картки, кредитні картки, кредити, індивідуальні сейфи, ескроу-рахунки, валюто-обмінні операції             |
| Масові            | РКО, депозити, зарплатні картки, овердрафти на зарплатні картки, валюто-обмінні операції, платежі населення                                  |

У 2018 році Банком для корпоративних Клієнтів були розроблені та запроваджені нові та суттєво актуалізовані наступні продукти та послуги:

##### По пасивних операціях:

- продукт депозит Строковий, актуалізований в частині доповнення умов щодо можливості пролонгації терміну дії вкладу, та сплаті процентів щомісячно або в кінці строку.
- запроваджена послуга щодо відкриття Ескроу-рахунку;
- розроблений продукт Купівля, продаж валюти клієнтами на умовах форвард;
- додатково Банк здійснював проведення святкової, новорічної акції, щодо обслуговування поточних рахунків юридичних осіб (в рамках тарифних пакетів «Contract», «Business», «Good Work»).

##### По активних операціях:

- Продукт Кредитування суб'єктів господарювання Бізнес кредит;
- Продукт Мікрокредитування;
- Продукт Кредитування сільгоспвиробників АГРО – ДОБРИВА;
- Бізнес кредит для переселенців.

**По документарним операціям:**

- Продукт Електронна тендерна гарантія;
- Продукт Гарантія виконання зобов'язань за договором, укладеним з переможцем торгів.

**По інших операціях та послугах:**

- Оновлено продукт Індивідуальні сейфи.

Банком для Клієнтів роздрібного бізнесу в 2018 році були розроблені та запроваджені наступні нові продукти та послуги:

**По пасивним операціям:**

- проведення святкової, новорічної акції, направленої на фізичних осіб в межах Продукту депозит Щедрі відсотки, впровадження лояльності при переоформленні вкладів.

**По активним операціям:**

- Кредит на купівлю автомобіля

**По інших операціях та послугах:**

- Оновлено продукт Індивідуальні сейфи

У 2018 році Банк, діючи на підставі ст. 634, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звернувся з Публічною пропозицією на укладання Договорів про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб та суб'єктів господарювання та взяв на себе зобов'язання перед клієнтами, які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції Банку, надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених цими Договорами за тарифами, які були встановлені Банком та оприлюднені на Інтернет - сторінці Банку.

## **4. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ**

### **4.1 Ключові стратегічні цілі Банку**

У 2018 році Банком було розроблено стратегію діяльності на 2018-2021 рр. та бізнес-план на 2018-2023 рр. Їх головною метою було визначення місії Банку, пріоритетів розвитку для зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі на фінансовому ринку України. Вони також визначили цільові сегменти, наявні та перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, напрямки, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

Ключовими стратегічними цілями Банку є:

- збільшення обсягу активів;
- зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- збільшення регулятивного та статутного капіталу;
- збереження прибуткової діяльності;
- забезпечення діяльності у найбільших регіонах України



- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності.

## 4.2 Управління капіталом

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних.

Банк підтримуватиме розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій.

Основними джерелами підвищення рівня капіталу Банку стануть додаткова емісія акцій та прибуток від діяльності Банку. Шляхом додаткових емісій акцій Банк планує збільшити статутний капітал до 300 млн. грн. у 2020 р. та до 400 млн. грн. у 2022 р., а наприкінці 2023 р. регулятивний капітал Банку перевищить 500 млн. грн.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом оптимізації та автоматизації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій та покращення якості кредитного портфеля.

## 4.3 Розвиток бізнесу

Основними стратегічними бізнесовими цілями діяльності Банку є:

- зростання та диверсифікація клієнтської бази;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 40:60;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90:10;
- забезпечення росту комісійних доходів за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та інших послуг;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів.

### 4.3.1 Робота з суб'єктами господарювання

Банк у 2018-2021 рр. планує активно залучати нових клієнтів-юридичних осіб для досягнення встановлених стратегічних цілей періоду:

- Зростання кількості активних клієнтів юридичних осіб та приватних підприємців у два рази.
- Збільшення залучення коштів юридичних осіб в банку до 448 млн грн.
- Збільшення кредитного портфелю до 1 млрд. грн.

Клієнтам – юридичним особам Банк буде пропонувати **комплексне обслуговування** по всіх напрямках ведення клієнтського бізнесу. Це дозволить поглибити співпрацю клієнта з Банком та в подальшому знизить ризики втрати клієнта. Банк буде робити акцент на розвиток нових банківських послуг в сегментах малого та середнього бізнесу в найбільш динамічних галузях, таких як торгівля, сільське господарство, харчова промисловість, послуги.

З метою підвищення лояльності до Банку та оперативного вирішення всіх питань клієнта, пов'язаних з отриманням банківських послуг Банк планує запровадити практику **персонального закріплення менеджера за клієнтом**. Це дозволить реалізувати принцип

єдиної точки входу будь-якого звернення клієнта, а також покращить якість та швидкість надання банківських послуг.

Одним з пріоритетних завдань для Банку на 2018-2021 роки буде залучення клієнтів та підвищення рівня комісійних та процентних доходів від даного сегменту клієнтів, збільшення залишків на рахунках даної групи клієнтів. Головним інструментом для вирішення цих завдань буде **перехресний продаж клієнту додаткових банківських продуктів**, які дозволять клієнту оптимізувати свою бізнес-діяльність.

Суттєвим джерелом надходження комісійного доходу від юридичних осіб на період 2018-2021 років буде **напрямок по роботі з документарними операціями**. Банк буде в подальшому проводити активні продажі таких видів гарантій, як тендерні (в тому числі електронні), гарантії виконання умов договору, гарантії для турагентств та туроператорів.

Також Банк буде поступово переводити корпоративних клієнтів на інтерактивні канали взаємодії. Всі продукти та бізнес-процеси будуть розроблятися з урахуванням мінімізації затрат часу на обслуговування клієнтів та мінімізації затрат часу клієнту на відвідування банку. Для цього співробітники будуть проводити постійне навчання клієнтів користуванню корпоративними картками, системами Клієнт-Банк тощо. Вказані продукти і системи будуть постійно оновлюватися і модернізуватися.

#### 4.3.2 Робота з фізичними особами

В частині співпраці з фізичними особами банк у 2018-2021 роках планує наступні стратегічні цілі:

- Зростання кількості активних клієнтів - фізичних осіб на 67%.
- Збільшення залучення коштів фізичних осіб – до 724 млн. грн.
- Збільшення кредитного портфелю фізичних осіб – до 131 млн. грн.

Розширення клієнтської бази фізичних осіб планується за рахунок:

- залучення на обслуговування нових потенційних клієнтів у цільових сегментах через відділення банку;
- використання існуючого потенціалу Банку – клієнтів юридичних осіб та комплексного обслуговування їх працівників;
- забезпечення доступу до банківських продуктів через online-сервіси системи інтернет-клієнт-банк;
- стандартизації банківських продуктів та розширення їх лінійки, в тому числі платіжних сервісів, розробки нових конкурентних продуктів;
- автоматизації бізнес-процесів самообслуговування клієнтів (перекази з карти на карту, платежі, депозити, кредити тощо).

#### 4.4 Фондування

Зважаючи на нестабільну ситуацію на банківському ринку України щодо залучення коштів клієнтів основну ставку Банк буде робити на короткострокові депозитні продукти та залишки на поточних рахунках клієнтів. Суттєвий приріст середньострокових та довгострокових депозитів не планується з об'єктивних причин та ситуації, яка склалася на ринку. При цьому Банк буде регулярно проводити моніторинг ринку банківських вкладів для оперативного реагування на його зміни.

#### 4.5 Кредитування

Кредитування буде одним із основних інструментів отримання Банком процентних та комісійних доходів, а також каналом залучення нових клієнтів. Банк планує поступово знижувати розмір кредитного ризику по активному кредитному портфелю за рахунок його диверсифікації та відбору найкращих позичальників.

В напрямку кредитування Банк буде проводити політику виваженої оцінки можливих ризиків при прийнятті рішень про кредитування. Основними продуктами будуть:

- для юридичних осіб:
  - овердрафти для юридичних осіб та приватних підприємців;
  - короткострокові кредити на поповнення обігових коштів;
  - кредити на купівлю автомобіля, техніки, енергоефективного обладнання;
- для фізичних осіб:
  - кредити на купівлю автомобіля;
  - споживчі кредити;
  - овердрафти на зарплатні картки для фізичних осіб.

Овердрафти дозволять Банку залучати до співпраці клієнтів зі стабільними оборотами. При цьому умови продукту та порядок розрахунку ліміту овердрафту будуть заохочувати клієнта переводити основні обороти в Банк.

Для мікробізнесу та приватних підприємців планується окрема програма кредитування на розвиток бізнесу зі спрощеною процедурою прийняття рішення та мінімальним пакетом документів.

Також Банк планує розробляти і впроваджувати галузеві рішення для фінансування клієнтів з окремих секторів економіки, таких як сільське господарство, переробка сільськогосподарської продукції, виробництво продуктів харчування, інформаційні технології, надання послуг тощо.

## 4.6 Інші цілі

Інші пріоритети діяльності керівництва включають:

- підвищення рівня менеджменту:
  - постійна оптимізація та автоматизація бізнес-процесів Банку;
  - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
  - здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
  - удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
  - розвиток інформаційних технологій;
  - вдосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;
  - оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;
  - підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.
- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
  - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
  - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
  - вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

- виконання соціальних цілей:
  - забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;
  - розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

#### 4.7 Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Основними критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є виконання Стратегії розвитку Банку на 2018-2021 роки та бізнес-плану на 2018-2023 роки.

##### За бізнесовими цілями:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 40%:60%;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90%:10%.
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку в форматі, що забезпечить досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та інших послуг;
- впровадження новітніх інформаційних технологій та систем управління інформаційною безпекою, відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів
- диверсифікація ризиків;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів.

##### За фінансовими цілями:

- збільшення обсягу активів до 1,6 млрд. грн. станом на кінець 2021 року;
- збільшення обсягу кредитного портфелю клієнтів до 1,2 млрд. грн. станом на кінець 2021 року;
- збільшення об'єму коштів клієнтів до 1,2 млрд. грн. станом на кінець 2021 року;
- збільшення процентного доходу до 196 млн. грн. за результатами 2021 року;
- збільшення комісійного доходу до 51 млн. грн. за результатами 2021 року;
- забезпечення позитивного торговельного доходу на рівні 3-4 млн. грн. на рік протягом 2020-2021 р.;
- плановане збільшення неопераційних витрат у порівнянні з 2017 р. обумовлено необхідністю формування відповідної інфраструктури для виконання завдань стратегії;

- загальна сума прибутку за результатами 2021 року має скласти близько 44 млн. грн.;
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна;
- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу;
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі;
- удосконалення системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України.

#### **4.8 Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень**

За звітний період відбулися певні зміни як в цілях так і в досягненнях:

##### **Розпочато процедури із збільшення регулятивного капіталу Банку:**

- залучено 0,6 млн. дол. США на умовах субординованого боргу;
- залучено 5,4 млн. грн. в капітал Банку від акціонерів банку.

##### **Розширено мережу обслуговування:**

- здійснено перехід до помірнього зростання та підвищення ефективності діяльності Банку;
- чисельність відділень збільшено до 17 шляхом відкриття 5-х відділень в м.м. Краматорськ, Івано-Франківськ, Суми, Кривий Ріг та Одеса;
- відкрито 3 кредитних центри на базі відділень у м.м. Київ, Дніпро та Львів.

##### **Удосконалено продуктову лінійку:**

- запровадження нових продуктів для МСБ (Бізнескредит, Мікрокредит)
- запровадження для фізичних осіб продукту АВТО В КРЕДИТ
- запроваджено депозиту «ОВЕРНАЙТ» для суб'єктів господарювання
- запроваджено обслуговування ескроу рахунків
- запроваджено технології pay wave для карт GOLD
- запроваджено технології 3D SECURE для всіх карт Банку
- запроваджено публічні офerti для фізичних осіб та суб'єктів господарювання, стандартизовано послуги, тарифи в єдиний договір.

##### **Зміцнено ІТ інфраструктуру:**

- розроблено та впроваджено АРМ «Клієнт» для дистанційного відкриття рахунку суб'єктам господарювання за межами Банку
- розроблено та впроваджено систему збору, обробки та контролю інцидентів
- доопрацьовано внутрішній портал банку за напрямками роботи з персоналом, адаптації персоналу, навчання, нормативних документів, корисних посилань, звітності, інформування, додаткових сервісів, систематизовано внутрішні нормативні та розпорядчі документи, положення, рішення
- перебудовано ІТ мережу та пройдено відповідне тестування з інформаційної безпеки у відповідності до вимог регулятора.

## **5 ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

### **5.1 Принципи корпоративного управління**

У своїй діяльності Банк дотримується принципів корпоративного управління, які визначають і закріплюють стандарти та принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.

Корпоративне управління ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є системою відносин між акціонерами, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

Принципи корпоративного управління Банку розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: <https://www.ukrcapital.com.ua/index.php/compliance>.

Протягом 2018 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не було.

### **5.2 Інформація про проведені у 2018 році Загальні збори акціонерів**

24 квітня 2018 року відбулися річні Загальні збори акціонерів, на яких акціонери прийняли рішення про затвердження звіту Правління та звіту Наглядової ради, затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2017 рік, розподіл прибутку за 2017 рік, зміну складу Наглядової ради, затвердження Статуту та положень ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції тощо. Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколі Загальних зборів акціонерів банку, які оприлюднені на сайті Банку.

25 жовтня 2018 року відбулися позачергові Загальні збори акціонерів, на яких акціонери прийняли рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 12.000.960 гривень шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 1,08 грн. у кількості 11.112.000 штук за рахунок додаткових внесків, а також про зміну складу Наглядової ради тощо. Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколі Загальних зборів акціонерів, які оприлюднені на сайті Банку.

### **5.3 Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах**

Кількість випущених цінних паперів, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні відповідно до п. 10 Розділу VI «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону України «Про депозитарну систему України» - 471128 штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам Банку.

Відповідно вимог до п. 10 Розділу VI «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону України «Про депозитарну систему України» власник цінних паперів, які були дематеріалізовані, зобов'язаний звернутися до обраної емітентом депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних

паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі.

У разі, якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності Законом України «Про депозитарну систему України» не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента.

#### **5.4 Інформація про придбання акцій**

ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у 2018 році не здійснював придбання акцій, у тому числі акцій власного випуску. Керівники Банку протягом 2018 року будь-які операції з акціями ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не здійснювали.

#### **5.5 Інформація про власників істотної участі Банку (в т.ч. осіб, що здійснюють контроль)**

Власниками істотної участі Банку є:

- Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 44,8669% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

- Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

- Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер банку, якому належить 4,0527% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

- Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 11,3964% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

- Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у 81,8159% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 р. № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Сергія Струтинського, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 11,3964% акцій банку.

- Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.
- Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 р. № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

Власники істотної участі Банку відповідають встановленим законодавством вимогам, що підтверджуються наданими Національним банком України дозволами.

Протягом 2018 року суттєвих змін у складі власників істотної участі не відбувалося.

## **5.6 Інформація про посадових осіб Банку**

### **5.6.1 Порядок призначення та звільнення посадових осіб**

Члени Наглядової ради Банку обираються та відкликаються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до Положення про Наглядову раду Банку, трудового законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Члени Правління, в тому числі Голова Правління, призначаються та звільняються Наглядовою радою Банку відповідно до Положення про Правління Банку, трудового законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Оцінка відповідності керівників Банку щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності проводиться Наглядовою радою Банку щодо кандидатів на посади членів Наглядової ради (матеріали про кандидатів на посади членів Наглядової ради передаються на Загальні збори акціонерів для аналізу та прийняття рішень).

Оцінка відповідності керівників Банку щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності проводиться Наглядовою радою Банку щодо кандидатів на посади членів Правління Банку.

Керівники Банку перед їх обранням/призначенням на посади в Банку та протягом строку їх перебування на посадах відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Наглядова рада Банку визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку з точки зору їх професійної придатності: процедуру перевірки кандидата на предмет професійної придатності, тобто відповідності його освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, необхідного для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, та функціональному навантаженню члена Правління в Банку, розміру та особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, належної ділової репутації, можливості приділяти достатньо часу виконанню обов'язків, уміння підтримувати високоякісну взаємодію між членами Правління Банку та іншими працівниками Банку.

### **5.6.2 Повноваження керівників Банку**



До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, не віднесених до виключної компетенції передбаченої Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність", та Статутом Банку, віднесено наступні: забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; ефективна організація корпоративного управління; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу; щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; про обмеження повноважень Правління; перегляд та контроль за реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку; порядку подання управлінської звітності, тощо; визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, регіонів, сфери дії, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів, визначення політик та процедур запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку; встановлює політики системи внутрішнього контролю, розглядає звіти підрозділів контролю; забезпечує незалежність підрозділів контролю; здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами; здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку; здійснює оцінку ефективності діяльності: Правління Банку, комітетів Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), членів Правління Банку і керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам; щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку. До виключної компетенції Наглядової ради належить: затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з ризиків, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії, концепції та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку, плану забезпечення безперервної діяльності Банку, плану фінансування в кризових ситуаціях Банку; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

До повноважень та функцій Правління Банку, віднесено наступні: забезпечення підготовки та подання на затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізація стратегії та політики управління ризиками; формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку та організаційної структури щодо управління ризиками; розроблення та затвердження внутрішніх документів, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, та надання останніх на погодження Наглядовій раді; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Наглядової ради; прийняття рішення стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом; прийняття рішення щодо списання заборгованості, надання кредитів, гарантій, поручительств, в межах повноважень; впроваджує політику управління ризиками, визначає і проводить оцінку ризиків, виконує функції щодо управління ризиками; здійснює координацію роботи головного офісу та структурних і відокремлених підрозділів Банку; забезпечує незалежність

виконання обов'язків підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) шляхом невтручання в процеси їх роботи.

Головний бухгалтер Банку: забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій; контролює дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; готує і подає фінансову звітність та бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності; бере участь у проведенні перевірок стану бухгалтерського обліку в структурних та відокремлених підрозділах; забезпечує виконання Банком зобов'язань; організовує проведення інвентаризаційної роботи у Банку; здійснює контроль за достовірністю наданої звітності до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; здійснює контроль за повнотою і своєчасністю розрахунків з Фондом за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; організовує безперебійну та якісну роботу підпорядкованих підрозділів, здійснює контроль виконання ними функцій та обов'язків; забезпечує обмеження доступу до Загальної бази персональних даних, володільцем якої є Банк, згідно з вимогами законодавства у сфері захисту персональних даних.

### 5.6.3 Склад Наглядової ради та його зміни у 2018 році:

- склад Наглядової ради з набуттям повноважень 25 квітня 2018 року, рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2018 р., протокол № 1:

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович;

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;  
Бокій Олег Анатолійович;  
Прядко Олег Анатолійович;  
Дідух Назар Орестович;  
Євдокимов Валерій Олександрович.

- склад Наглядової ради з набуттям повноважень 26 жовтня 2018 року, рішення Загальних зборів акціонерів від 25.10.2018 р., протокол № 2:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;  
Бокій Олег Анатолійович;  
Прядко Олег Анатолійович;  
Євдокимов Валерій Олександрович;  
Берест Костянтин Євгенович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 26.10.2018 р., протокол № 105.

Протягом 2018 року Наглядовою радою Банку регулярно проводились засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах, в цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Затвердження рішень Кредитного комітету;
- Затвердження бюджету Банку;
- Затвердження організаційної структури Банку;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
- Призначення складу Правління;
- Затвердження інвестиційної політики Банку;

- Затвердження Стратегії розвитку ПАТ «БАНК »УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2018 - 2021 роки та затвердження Бізнес-плану діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;
- Затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок; затвердження звіту внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту за 2018 рік; затвердження звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього аудиту; затвердження ризик-орієнтованого плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2019 рік;
- Затвердження звітів щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій;
- Інші рішення.

#### 5.6.4 Склад Правління та його зміни у 2018 році:

- **склад Правління** з 20.02.2018 р., рішення Наглядової ради від 19.02.2018 р., протокол № 14 від 19.02.2018 р.:

Голова Правління - Тихоміров О.В.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління,

Пилипчук Л.В. – заступник Голови Правління,

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,

Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

Виведення з 20.02.2018 року начальника Управління фінансового моніторингу Ківака Олексія Володимировича зі складу Правління.

Введення з 20.02.2018 року начальника Управління фінансового моніторингу Романюк Оксану Андріївну до складу Правління.

Звільнення 30 березня 2018 р. Тихомірова Олександра Валентиновича з посади Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», рішення Наглядової ради протокол № 32 від 30.03.2018 р.

Призначення виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» заступника Голови Правління Чечіля Євгена Миколайовича з 31 березня 2018 р., рішення Наглядової ради протокол № 32 від 30.03.2018 р.

- **склад Правління** з 31.03.2018 р.:

В.о. Голови Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Пилипчук Л.В. – заступник Голови Правління,

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,

Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

Призначення на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича з 03 вересня 2018 року зі вступом на посаду з наступного робочого дня з дня погодження Національним Банком України його кандидатури на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», рішення Наглядової ради від 31.08.2018 р., протокол № 78.

Продовження виконання Чечілем Євгеном Миколайовичем обов'язків Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» до вступу на посаду Голови Правління

ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича., рішення Наглядової ради від 31.08.2018 р., протокол № 78.

Припинення виконання обов'язків Голови Правління заступником Голови Правління Чечілем Євгеном Миколайовичем 20.09.2018 року, рішення Наглядової ради від 20.09.2018р., протокол № 90.

Призначення з 21.09.2018 року виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» заступника Голови Правління Пилипчук Лілії Володимирівни, на строк - до дати вступу на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича, рішення Наглядової ради від 20.09.2018 р., протокол № 90.

- **склад Правління з 21.09.2018 р.:**

В.о. Голови Правління: Пилипчук Л.В.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління,  
Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,  
Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

08.11.2018 р. Наглядовою радою прийнято рішення призначити з 09.11.2018 р. Яхонтову Вікторію Олегівну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління, протокол № 111.

- **склад Правління з 09.11.2018 р.**

В.о. Голови Правління - Пилипчук Л.В.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління,  
Яхонтова В.О. - заступник Голови Правління,  
Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,  
Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

23.11.2018 р. Наглядовою радою Банку прийнято рішення припинити 23.11.2018 р. виконання обов'язків Голови Правління заступником Голови Правління Пилипчук Лілією Володимирівною в зв'язку з набуттям повноважень Голови Правління Банку Корякіна Івана Михайловича, протокол № 119.

- **склад Правління з 23.11.2018 р.**

Голова Правління: Корякін Іван Михайлович

Члени Правління: Чечіль Євген Миколайович – заступник Голови Правління;  
Пилипчук Лілія Володимирівна – заступник Голови Правління;  
Яхонтова Вікторія Олегівна – заступник Голови Правління;  
Романюк Оксана Андріївна – начальник Управління фінансового моніторингу;  
Продан Дмитро Олегович – начальник Управління казначейських операцій.

Протягом 2018 року Правлінням Банку регулярно проводились засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах, в цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- розглядалися та затверджувалися рішення Кредитного комітету, розглядалися питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності структурних підрозділів Банку;

- погоджувались зміни в організаційній структурі Банку;
- затверджувались нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;
- розглядались та затверджувались зміни у складах комітетів Банку.
- регулярно розглядались та затверджувались звіти щодо подій операційно-технологічного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційно-технологічного ризику;
- щомісячно розглядались результати діяльності Банку;
- розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
- погоджувався План заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб в роботі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- погоджувався бюджет Банку на 2019 рік;
- погоджувалась інвестиційна політика Банку;
- розглядалися та погоджувалися Стратегія розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018 - 2021 роки та Бізнес-план діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;
- приймалися інші рішення.

#### **5.6.5 Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг**

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

#### **5.6.6 Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління**

Протягом року до Банку застосовані заходи впливу Національним банком України у вигляді письмового застереження за неналежне дотримання законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та застосовано штраф у розмірі 1,2 млн. грн. за виявлені ознаки ризикової діяльності у сфері фінансового моніторингу. Крім того, Національний банк України прийняв рішення про невідповідність голови Правління Банку вимогам законодавства України. Банк прийняв ряд відповідних планових заходів щодо усунення порушень, які виконав у другому кварталі 2018 року, посилив систему внутрішнього контролю та доклав зусиль для унеможливлення в подальшому порушень законодавства з фінансового моніторингу. У Банку було призначено та погоджено в Національному банку України нового Голову Правління.

За результатами перевірки ФГВФО до Банку застосовано адміністративно-господарську санкцію у вигляді письмового застереження про вжиття заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб у подальшій діяльності. Порушення були пов'язані з включенням до двох типових договорів вкладів (деPOSITIV) інформації про умови гарантування Фондом відшкодування коштів не відповідно до діючого законодавства. Банком оперативно виправлені недоліки та для упередження порушень в подальшому затверджено та виконано План заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб, який контролювався Правлінням Банку в оперативному порядку.

До членів Наглядової ради та Правління заходи впливу не застосовувались.

#### **5.6.7 Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради та Правління Банку**

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради та Правління Банку за 2018 рік становив 4 291 315 грн., що на 45% більше, ніж за попередній рік.

### **5.7 Інформація про Комітети Банку**

У 2018 році в Банку працювали наступні комітети Правління:

- Комітет з управління активами та пасивами
- Кредитний комітет
- Тендерний комітет
- Тарифний комітет
- Комітет з питань фінансового моніторингу
- Комітет з банківських інформаційних технологій.

**Комітет з управління активами та пасивами (КУАП).** У 2018 році на засіданнях КУАП розглядалися питання щодо управління активами, зобов'язаннями і капіталом Банку, управління банківськими ризиками, забезпечення ліквідності та прибутковості операцій Банку, затвердження акційних умов.

Рішення, що приймалися на КУАП щодо поточної діяльності Банку, аналізу ризиків, на які Банк наражався або міг наражатися, вартості ресурсної бази, аналіз портфелів Банку, а також пропозиції підрозділів Банку щодо вартості/параметрів діючих у Банку продуктів за активними та пасивними операціями, з огляду на відсутність зовнішніх потрясінь на банківському та інших ринках.

У підготовці матеріалів щодо засідань КУАП приймали участь відповідні структурні підрозділи Банку: департамент економіки та фінансів, управління казначейських операцій, відділ по роботі з проблемною заборгованістю, комерційний департамент. У повному обсязі оформлені всі рішення комітету та зафіксовані у протоколах. Прийняті рішення доведені до відповідних підрозділів та за необхідністю надавалися виписки рішень з протоколів засідань.

Члени КУАП, що брали участь у засіданнях комітету та приймали відповідні рішення, відповідають необхідним критеріям та володіють необхідними навичками щодо управління активами та пасивами у Банку.

**Кредитний комітет.** У 2018 році Кредитний комітет здійснював свою діяльність, виходячи з інтересів Банку, та дотримувався основних принципів кредитної політики. При прийнятті кредитних рішень ліміти повноважень були дотримані в усіх випадках. За умови перевищення ліміту повноважень, Кредитний комітет клопотав перед Правлінням Банку та Наглядовою Радою Банку щодо необхідності затвердження рішення.

На засіданнях Кредитного комітету були розглянуті питання щодо проведення активних операцій, а саме: про надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів; про зміни умов кредитування по діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій; про встановлення лімітів на банки-контрагенти; проведення переоцінки за цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибути/збитки; про придбання ОВДП в портфель цінних паперів банку; про проведення

операції РЕПО; про дострокове розірвання кредитних договорів; про класифікацію активів та затвердження резервів за активними операціями; про затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; про надання Малому кредитному комітету лімітів повноважень для оперативного прийняття рішень за стандартизованими кредитними продуктами, тощо.

**Тендерний комітет.** На засіданнях Тендерного комітету розглядалися пропозиції для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.

Тендерний комітет здійснював вибір постачальників шляхом аналізу ділової репутації постачальника, з дотриманням принципу диверсифікації з метою недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника.

Тендерний комітет приймав рішення щодо постійних на певний період часу постачальників з найбільш прийнятими умовами у розрізі видів закупівель, визначених відповідно статей витрат затверджених бюджетів Банку. Переможці тендерів затверджувалися при визначенні найбільш вигідних та прийнятих для Банку умов щодо закупівель з врахуванням гарантійного, післягарантійного та сервісного обслуговування. Для вирішення питань порядку денного та при розгляді окремих питань на засідання Тендерного комітету запрошувалися представники різних структурних підрозділів Банку. Загалом сума економії щодо придбання основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку у 2018 році склала 1 068 695,10 грн.

**Тарифний комітет.** У 2018 році на засіданнях Тарифного комітету розглядалися пропозиції щодо формування та реалізації тарифної політики Банку, цінової стратегії для банківських послуг та продуктів.

Для забезпечення конкурентоспроможності послуг Банку при проведенні операцій з клієнтами та контрагентами на засіданнях Тарифного комітету розглядався аналіз проведених маркетингових досліджень щодо конкурентоздатності тарифів, попиту на банківські послуги та продукти.

На засіданні Тарифного комітету розглядався рівень комісійної винагороди по банківським продуктам та послугам як для фізичних осіб, так і суб'єктів господарювання, операцій за гарантіями, розрахунково-касовим операціям в національній та іноземній валюті тощо. Для вирішення питань порядку денного та при розгляді окремих питань на засідання Тарифного комітету запрошувалися представники різних структурних підрозділів Банку.

**Комітет з питань фінансового моніторингу.** На засіданнях Комітет здійснював розгляд питань щодо виконання Заходів щодо усунення порушень ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України, результатів аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра, та затвердження застережних заходів з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму. Також Комітет приймав рішення за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходів, що повинні бути здійснені банком, і строків оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін, результатів аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу. Вивчалися проблемні питання, що виникають під час проходження навчання працівниками банку з питань фінансового

моніторингу, що пов'язані з установами ділових відносин та обслуговуванням публічних осіб та осіб, близьких або пов'язаних з публічними особами, інші питання, що виникали під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Проводився розгляд аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникла підозра. Аналіз даних операцій, ґрунтується на ознаках фіктивних операцій, відповідно до вимог НБУ та ознаках внутрішнього фінансового моніторингу. На кожному засіданні Комітету дані питання висвітлювалися та приймалися відповідні застережні заходи.

**Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ).** На засіданнях КБІТ розглядалися питання щодо підвищення технологічної та економічної ефективності бізнес-процесів, банківських операцій і банківських продуктів, отримання максимальної вигоди від інвестицій у розвиток ІТ-інфраструктури Банку, мінімізація операційно-технологічних та інформаційних ризиків та забезпечення безперервності бізнесу за рахунок організації та координації діяльності, направленої на вдосконалення існуючих та впровадження нових інформаційних технологій, систем автоматизації, захисту інформації та управління інформаційною безпекою.

## 5.8 Організаційна структура Банку

Організаційна структура Банку є прозорою, не передбачає надмірної складності, сприяє обачному управлінню Банком та ефективному управлінню ризиками Банку. Вона передбачає чіткий, узгоджений розподіл обов'язків і повноважень, що включає обов'язки і повноваження Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів бізнесу, контролю та інших підрозділів.

Протягом року організаційна структура Банку змінювалася. Станом на 31.12.2018 р. вона відповідала розміру, особливостям діяльності та включала наступні структурні підрозділи:

- у підпорядкуванні Наглядової ради:
  - служба внутрішнього аудиту
- у підпорядкуванні виконавчих органів:
  - служба комплаєнсу
  - управління фінансового моніторингу
  - департамент ризиків
  - операційний департамент
  - комерційний департамент
  - відокремлені відділення
  - департамент економіки та фінансів
  - управління бухгалтерського обліку
  - управління інформаційних технологій
  - управління справами
  - управління готівкового обігу і інкасації
  - управління казначейських операцій
  - управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування
  - управління інформаційної безпеки
  - управління банківською безпекою
  - юридичне управління; відділ по роботі з проблемною заборгованістю
  - управління по роботі з персоналом



- відділ охорони праці.

З 1.02.2019 р. Наглядовою радою затверджена нова організаційна структура Банку. Зміни відбулись у зв'язку із оптимізацією та необхідністю приведення системи управління ризиками у відповідність до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах та з метою чіткого, узгодженого розподілу обов'язків і повноважень Наглядової ради Банку, Правління Банку, підрозділів контролю, а також забезпечення наявності системи стримування і протипаг.

Зокрема, відбулися наступні зміни:

1. Перейменовані Комітети Правління Банку (Тарифний - у Тарифно-продуктовий, Тендерний – у Тендерно-інвестиційний) та деякі структурні підрозділи.

2. Відбулись зміни в підпорядкуванні підрозділів, зокрема Наглядовій раді Банку підпорядковані:

- Комітет з питань аудиту (новостворений);
  - Служба комплаєнсу;
  - Служба управління ризиками з чотирма відділами: відділ фінансових ризиків, відділ операційних та інших ризиків, відділ кредитних ризиків, відділ по роботі з пов'язаними особами та банківською групою.
3. Відбулась перебудова організаційної структури: перепідпорядкування деяких підрозділів Голові Правління та його заступникам, створення нових, ліквідація наявних структурних підрозділів.

## **6 СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

### **6.1 Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року**

Основні види ризиків, на які Банк наражався у 2018 році, пов'язані зі структурою кредитного та інвестиційного портфелів. Протягом звітного періоду Банк приділяв особливу увагу наступним видам ризиків: кредитному, ліквідності, процентному, ринковому, валютному та операційному. Розробка нової стратегії у середині року вплинула на застосування Банком посиленого контролю за кредитним та процентним ризиками. Висока конкуренція з боку інших Банків у секторі корпоративного кредитування, наражала Банк на зменшення відсоткових ставок, та, як наслідок, зменшення показників маржі та прибутку. Банком були розроблені нові продуктові лінійки з кредитування, та впроваджені нові продукти для МСБ. Це надало Банку можливість диверсифікувати кредитний портфель, знизити ризики концентрації та збільшити свою маржинальність при однакових показниках обсягу кредитного портфелю.

Ризик ліквідності оцінювався як помірний. У серпні місяці керівництвом було прийнято рішення щодо збільшення пасивів Банку за рахунок підвищення ставок за депозитами на 1%. Це призвело до збільшення депозитного портфелю Банку на часовому інтервалі від 3-х до 6-і місяців, а також надало можливість збільшити вкладення в активні операції та, при деякому зменшенні ліквідності у банківській системі у вересні-жовтні, контролювати процес.

Темпи інфляції наприкінці року збільшилися, тому Національний банк України планомірно підвищував облікову ставку до 18% річних, що також відобразалося на вартості

ресурсів в цілому по банківській системі. Банк здійснював кредитування клієнтів на підставі прийнятих КУАП ставок розміщення.

Управління валютною позицією було ефективним, а рішення, що приймалися щодо управління валютною позицією, дозволили Банку не наражатися на валютний ризик, який на протязі всього року був мінімальний.

Операційні ризики в Банку контролювалися та у цілому були незначні. Основні ризики були пов'язані з оптимізацією та вдосконаленням діючих бізнес-процесів. Банк продовжив роботу з підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, комплаєнс - контролю та забезпечення їх адекватності масштабам операцій, що проводяться Банком.

Банком виконувалися нормативні та фінансові показники, щодо діючих нормативних актів Національного банку України та окремих програм, діючих у Банку. На протязі всього 2018 року Банк поступово знижував обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам за рахунок їх погашення, що також зменшує відповідні ризики концентрації кредитного портфелю.

Банком протягом 2018 року проводилися роботи щодо оновлення ІТ технологій, розширення мережі, вдосконалення умов обслуговування та введення нових банківських продуктів, що в цілому зменшує інформаційні ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, та робить процес контрольованим.

## 6.2 Система внутрішнього контролю

Для здійснення контролю діяльності Банку побудована ефективна система внутрішнього контролю, а саме сукупність організаційних політик, процедур, норм поведінки, дій, методів і механізмів внутрішнього контролю, що створюються Наглядовою радою та Правлінням Банку для забезпечення ефективного внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Система внутрішнього контролю складається з п'яти взаємозалежних компонентів: контрольне середовище, оцінка ризиків, контрольні процедури, інформація та її передача та моніторинг.

Система внутрішнього контролю в Банку включає порядок поширення інформації про ризики між підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку та між Наглядовою радою банку/правлінням банку/комітетами та підрозділами контролю. Способи поширення інформації про ризики забезпечують всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.

Система внутрішнього контролю Банку передбачає функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:

- перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності банку;
- друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
- третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

Внутрішній контроль в Банку було направлено на попередження ризиків за наступними ключовими напрямками діяльності:

- ефективністю і економічною доцільністю здійснюваних Банком операцій;
- обачливого ведення банківської та іншої діяльності Банку, уключаючи збереження його активів та інвестицій;
- своєчасного та належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;

- достовірністю фінансової та статистичної звітності (включаючи звітність, що подається до Національного банку, та управлінську звітність, що подається до органів управління банку), інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку, що надається як внутрішнім, так зовнішнім користувачам;
- надійністю інформаційних технологій;
- відповідністю діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку, а також внутрішнім документам /процедурам Банку.

В Банку впроваджена регулярна управлінська звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо моніторингу системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку.

Банк високо цінує свою репутацію як надійної та прозорої фінансової установи і розуміє, що клієнти чекають чесного, справедливого і неупередженого виконання Банком зобов'язань з надання банківських послуг. З цією метою в Банку впроваджена система комплаєнс та функціонує Служба комплаєнсу. Основними завданнями Служби є нагляд за дотриманням законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур та виявлення, оцінка, контроль та моніторинг комплаєнс-ризиків, як ризиків юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, та звітування щодо управління комплаєнс-ризиків Банку Правлінню та Наглядовій раді Банку. Служба комплаєнсу у 2018 році підпорядковувалась Правлінню Банку, з 1 лютого 2019 року як друга лінія захисту в системі управління ризиками Служба комплаєнсу була підпорядкована Наглядовій раді Банку.

Наглядовою радою Банку був затверджений План (програма) комплаєнсу та управління комплаєнс-ризиками на 2018 рік, звіт про виконання якого було розглянуто Правлінням та Наглядовою радою Банку. Відповідно до Плану (програми) були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні і документи Банку з питань управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу, з питань корпоративного управління, проводились навчання працівників Банку з питань фінансового моніторингу, кодексу корпоративної етики, системи внутрішнього контролю та управління комплаєнс-ризиками, вимог нормативно-правових актів Національного банку України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, що мають відношення до управління комплаєнс-ризиками.

З метою визначення кількісних та якісних показників комплаєнс-ризиків, а також визначення суттєвості порушень, які можуть привести до комплаєнс-ризиків Службою комплаєнсу проводилась щоквартальна оцінка та стрес-тестування комплаєнс ризику, результати яких надавались Наглядовій раді та Правлінню Банку для прийняття відповідних управлінських рішень. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо комплаєнс-ризиків у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Служба внутрішнього аудиту безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді і звітує перед нею про свою роботу. Місія Служби внутрішнього аудиту полягає в сприянні органам управління в досягненні цілей та завдань Банку шляхом проведення в ході внутрішніх аудиторських перевірок незалежної оцінки якості та ефективності системи внутрішнього контролю, ризик-менеджменту і корпоративного управління.

Служба внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює: фінансово-господарську діяльність Банку; процеси, які забезпечують діяльність Банку; наявність, ефективність та адекватність

роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму; правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності; діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиків та комітетів Банку; випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку.

Результати внутрішнього аудиту розглядалися Правлінням та Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту, із періодичним звітуванням Правлінню та Наглядовій раді.

### **6.3 Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю**

Оцінка системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного планового аудиту та результати оцінки виносились на розгляд Наглядової ради. За результатами проведених у 2018 році внутрішніх аудиторських перевірок, систему внутрішнього контролю в Банку оцінено як задовільно, Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році були здійснені заходи щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю.

Службою внутрішнього аудиту було рекомендовано до виконання 62-а заходи, що були направлені на мінімізацію Банківських ризиків та управління ними, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності (оптимізації) бізнес-процесів Банку. Протягом 2018 року було виконано 52 рекомендації внутрішнього аудиту.

### **6.4 Система управління ризиками**

Система управління ризиками в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» визначає наступні ключові аспекти управління ризиками:

- мету,
- межі застосування,
- сутність,
- принципи,
- стандарти управління ризиками,
- карта ризиків,
- перелік відповідних політик та їх типова структура,
- організаційні основи побудови процесу управління ризиками.

Система управління ризиками базується на запровадженні у Банку ефективної системи управління ризиками, які генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів, а також внутрішніми правилами, регламентами та процедурами Банку, для забезпечення досягнення стратегічних цілей Банку, застосовуючи відповідні політики, методи, засоби керування і контролю ризиків.

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку:

- на рівні Головного офісу;
- на рівні відділень.

З функціональної точки зору управління ризиками відбувається на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні самостійних структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, а також на рівні керівництва Банку.

Система управління ризиками у Банку складається з трьох компонентів:

- об'єкт управління (банківська установа), в якому відбувається процес, котрим потрібно управляти;
- суб'єкт управління (підсистема управління), який виконує функції виміру відхилень величини, що регулюється (ризик), від бажаних значень та здійснення управлінських дій шляхом різноманітних способів і прийомів з метою відновлення заданого стану об'єкта управління;
- інформація про об'єкт управління та умова керованості цим об'єктом.

З функціональної точки зору ризик-менеджмент, як система управління, складається з:

- 1) підсистеми підтримки та прийняття управлінських рішень (в тому числі моніторинг і контроль ризиків),
- 2) підсистеми виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків,
- 3) підсистеми супроводження (нагляду та контролю) вищезазначених підсистем.

Метою цієї системи управління є забезпечення того, що:

- ризики ідентифікуються та адекватно оцінюються;
- ризики підтримуються відповідно до рівнів толерантності Банку, встановлених Наглядовою радою, Правлінням та профільними комітетами Банку;
- рішення про прийняття ризиків сумісні з поточними та стратегічними цілями Банку;
- рішення про прийняття ризиків прозорі та зрозумілі;
- очікувана дохідність компенсує прийняті ризики;
- розподіл капіталу відповідає наявним ризикам;
- забезпечується рання діагностика кризових станів по Банку в цілому та за окремими напрямками діяльності;
- система заохочення Банку узгоджена з прийнятими рівнями толерантності до ризиків.

Ризик-менеджмент охоплює всі напрями діяльності Банку, які впливають на його профіль ризиків. Це передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на уникнення, переведення, страхування, хеджування, встановлення лімітів або прийняття ризику.

## 6.5 Карта ризиків Банку

Карта ризиків Банку виглядає наступним чином:

| Клас ризиків            | Категорія ризиків | Підкатегорія            |
|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| <b>ФІНАНСОВІ РИЗИКИ</b> |                   |                         |
|                         | Ризик ліквідності | Балансовий ризик        |
|                         |                   | Ризик ліквідності ринку |
|                         | Процентний ризик  | Ризик розривів          |

| Клас ризиків                                      | Категорія ризиків                          | Підкатегорія   |
|---|--|--|
|   | <b>банківської книги</b>                   | Базисний ризик   |
|   |  | Ризик опціонності                                      |
| <b>РИНКОВІ<br/>РИЗИКИ</b>                         | <b>Процентний ризик<br/>торгової книги</b> |  |
|   | <b>Валютний ризик</b>                      | Трансляційний ризик (ризик відкритої валютної позиції) |
|   |  | Транзакційний ризик                                    |
|   | <b>Ціновий ризик</b>                       | Ризик відкритої позиції в цінних паперах               |
|   |  | Базисний ціновий ризик                                 |
|   |  | Товарний ризик   |
| <b>КРЕДИТНІ<br/>РИЗИКИ</b>                        | <b>Ризик дефолту</b>                       | Ризик позичальника                                     |
|   |  | Ризик емітента   |
|   |  | Ризик кореспондента                                    |
|   |  | Ризик дебітора   |
|   | <b>Ризик кредитного спреду</b>             |  |
|   | <b>Розрахунковий ризик</b>                 | Ризик розрахункових систем                             |
|   |  | Ризик неотримання зустрічного платежу/поставки         |
| <b>Передрозрахунковий ризик (ризик заміщення)</b> |  |  |
| <b>НЕПРЯМІ РИЗИКИ</b>                             |  |  |
| <b>НЕПРЯМІ</b>                                    | <b>Операційний ризик</b>                   |  |
|   |  | Внутрішнє шахрайство                                   |
|   |  | Зовнішнє шахрайство                                    |
|   |  | Управління персоналом та охорона праці                 |
|   |  | Клієнти, продукти та норми ділової практики            |
|   |  | Пошкодження або знищення активів                       |

| Клас ризиків | Категорія ризиків                              | Підкатегорія  |
|--------------|--|---|
|              |  | Унеможливлення діяльності та функціонування систем  |
|              |  | Виконання переказів, надання платіжних доручень у здійсненні переказів, та управління процесами |
|              | <b>Юридичний ризик</b>                         | Складова частина операційного ризику  |
|              | <b>Інформаційний ризик</b>                     |   |
|              | <b>Комплаєнс ризик</b>                         |   |
|              | <b>Комплаєнс ризик фінансового моніторингу</b> |   |
|              | <b>Ризик конфлікту інтересів</b>               |   |
|              | <b>Стратегічний ризик</b>                      |   |
|              | <b>Ризик репутації</b>                         |   |
|              | <b>Системний ризик</b>                         |   |

Всі категорії фінансових ризиків мають портфельну складову.

Банк оцінює та управляє суттєвими ризиками, зокрема:

- ризики ліквідності;
- процентні ризики;
- валютні ризики;
- цінові ризики;
- кредитні ризики;
- операційні ризики;
- комплаєнс ризики
- ризик конфлікту інтересів
- комплаєнс ризик фінансового моніторингу.

З точки зору структурної організації, Банк приймає комбіновану модель управління ризиками, тобто управління відбуватиметься на трьох рівнях:

- загальнобанківський;
- середній;
- операційний.

Відповідно до вимог Постанови НБУ «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» від 11.06.2018 №64,

Банк з 1.02.2019 р. реорганізував систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія - на рівні Служби управління ризиків та Служби комплаєнс;
- третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками у Банку.

В Банку визначені механізми та відповідальні особи, які відповідають за належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами Банку для ефективної взаємодії на всіх організаційних рівнях.

Банк під час визначення/зміни організаційної структури системи управління ризиками враховує необхідність забезпечення взаємозаміни працівників. У своїй діяльності Банк забезпечує управління ризиками, на які наражається, дотримуючись впровадженої моделі трьох ліній захисту.

## **6.6 Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір**

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не було.

Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами. Протягом року купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не здійснювалась, оцінка не проводилась.

## **6.7 Операції з пов'язаними особами**

Протягом 2018 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. В Банку запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами. Перелік пов'язаних з Банком осіб формується на основі інформації, отриманої від структурних підрозділів в рамках наступних процесів: проведення ідентифікації клієнта, аналізу кредитної заявки, супроводження кредитної операції з клієнтом, роботи з персоналом Банку, проведення перевірок службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами, проведення перевірок пенсійним фондом, фондами соціального страхування, міністерством доходів та зборів, державною службою зайнятості.

Служба ризиків акумулює інформацію щодо пов'язаних осіб та операцій з ними, подає перелік на розгляд та затвердження Правлінню та Наглядовій раді Банку. Загальний контроль здійснює Наглядова рада Банку. В Банку діє програма приведення нормативу Н9 (норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) до відповідності (не більше 25%). Станом на 01.04.2018 р. норматив Н9 дорівнював 49,59%, на 01.07.2018 р. - 56,67%, на 01.10.2018 р. - 53,72%, на 01.01.2019 р. - 27,18%. Тобто, Банком у повному обсязі виконується програма приведення нормативу Н9 до відповідності.

За відповідний звітний період всі операції з пов'язаними особами здійснювалися Банком на загальних умовах та за загальними тарифами. Управління кредитними ризиками здійснюється у відповідності до Політики управління кредитним ризиком та внутрішньобанківських положень, які регламентують процес кредитування. Так, станом на 01.01.19 р. заборгованість за кредитними операціями пов'язаних осіб становила 87,7 млн. у гривневому еквіваленті. Гарантій надано Банком протягом звітного періоду у сумі 4,0 млн. гривень, при цьому усі гарантії надавалися під покриття коштами.



У минулому році пов'язані особи отримали кредитних коштів на суму 153,03 млн. у гривневому еквіваленті (при цьому, 44,8 млн. гривень було надано підприємству, яке стало пов'язаним після надання кредитних коштів). Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими кредитними коштами у сумі 120,36 млн. у гривневому еквіваленті. Сума доходів, отриманих Банком за звітній період – 33,12 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.19 р. дорівнює 35,97 млн. у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітній період становили 0,68 млн. гривень.

У 2018 році акціонерами було прийнято рішення про докапіталізацію Банку в сумі 12,0 млн. гривень, із них 5,4 млн. гривень Банк отримав у грудні 2018 року та 6,6 млн. гривень у січні 2019 року. Це рішення дозволяє Банку збільшити обсяг вкладень в активні операції та формування відповідного кредитного ризику та резервів під активні операції Банку

## 6.8 Інформація про зовнішнього аудитора

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2018 здійснювала ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ», яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі – МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку..

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 30785437) зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2315.

Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» працює на ринку аудиторських послуг з 2000 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій. Компанія входить в міжнародну Асоціацію незалежних бухгалтерських та консалтингових компаній AGN International ([www.agn.org](http://www.agn.org)). Члени AGN International надають послуги з аудиту, бухгалтерського обліку, оподаткування та консалтингу по всьому світу. На сьогодні AGN International налічує 193 фірм - членів в 85 країнах світу і входить в число найбільших незалежних асоціацій по всьому світу. Рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2017 №349/4 ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» видано Свідоцтво №0705 про відповідність системи контролю якості, про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиту та законодавчих і нормативних актів, які регулюють аудиторську діяльність (строк дії – до 31.12.2022).

Банк дотримується принципу ротації аудиторів, зовнішній аудит фінансової звітності Банку проводить ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» не більше п'яти років. ТОВ

«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» надає аудиторські послуги Банку 3 роки, починаючи з аудиту річної фінансової звітності Банку за 2016 рік.

Крім аудиту річної фінансової звітності Банку протягом 2018 року Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» надавала Банку наступні послуги:

- аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи «ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- оцінку якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
- огляд проміжної фінансової звітності Банку станом на 30.09.2018 відповідно до вимог законодавства України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також вимог МСА, необхідної для подачі до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Стягнення, застосовані до аудитора Банку Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

За результатами зовнішнього аудиту не було випадків подання Банком недостовірної звітності, виникнення конфлікту інтересів, суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

## 6.9 Захист прав споживачів фінансових послуг

В Банку побудована ефективна система звернень громадян, щодо контролю якості надання фінансових послуг та швидкого реагування на звернення громадян. Механізм розгляду скарг передбачає:

- застосування каналів надходження: лист на адресу банку (м. Київ, проспект Перемоги, 67), електронна пошта office@buc.com.ua, телефоном Контакт-центру 0 800 210804;
- реєстрація у «Журналі реєстрації листування з громадянами з питань діяльності Банку» та передача на розгляд уповноваженій особі.

Уповноваженим за розгляд скарг є заступник Голови Правління Чечіль Є.М.

За 2018 рік отримано і надано відповіді на скарги щодо роз'яснень до тарифів Банку при обслуговуванні за пластиковими картами та щодо кваліфікації співробітників при відкритті рахунку.

Позови клієнтів до суду стосовно надання Банком фінансових послуг у 2018 році були відсутні.

## 7 КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

### 7.1 Капітал

Станом на 1 січня 2019 року структура регулятивного капіталу Банку виглядала наступним чином:

| № | Найменування статті |  |  |
|---|---------------------|--|--|
|---|---------------------|--|--|

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) ЗА 2018 РІК

| п/п |  | На 31.12.2017 | На 31.12.2018 |
|-----|--|---------------|---------------|
|     | Регулятивний капітал                               | 204 501 450   | 222 393 215   |
| I   | Основний капітал                                   | 195 301 450   | 216 593 215   |
| II  | Додатковий капітал                                 | 9 200 000     | 5 800 000     |
| III | Відвернення  |               |               |
| I   | ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ                                   | 195 301 450   | 216 593 215   |
| 1.  | Статутний капітал                                  | 200 001 150   | 200 001 150   |
| 2.  | Фінансова допомога акціонера                       | 3 000 000     | 3 000 000     |
| 3.  | Дивіденди  |               |               |
| 4.  | Емісійні різниці                                   |               |               |
| 5.  | Резервні фонди                                     | 8 060 000     | 8 580 000     |
| 6.  | Нематеріальні активи                               | -2 707 115    | -4 815 972    |
| 7.  | Результат поточного року (Рп/з)                    | -2 566 620    | 11 129 804    |
| 8.  | Нерозподілений прибуток минулих років              | 9 191 520     | 20 493 760    |
| 9.  | Внески за незареєстрованим СК                      |               | 5 384 448     |
| 10. | Непокритий кредитний ризик (НКР)                   | -19 677 485   | -27 179 975   |
| II  | ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ                                 | 9 200 000     | 5 800 000     |
| 1.  | Резерви під стандартну заборгованість інших банків |               |               |
| 2.  | Резерви під стандартну заборгованість за кредитами |               | 0             |
| 3.  | Резерви під позабалансові зобов'язання             |               |               |
| 4.  | Переоцінка ОЗ                                      |               |               |
| 5.  | Субординований борг                                | 9 200 000     | 5 800 000     |
| III | ВІДВЕРНЕННЯ  |               |               |
| 1.  | Балансова вартість акцій з нефіксованим прибутком  |               |               |
| 2.  | Інвестиції в асоційовані установи                  |               |               |
| 3.  | Інвестиції в дочірні компанії                      |               |               |
| 4.  | Порушення  |               |               |
| IV  | Результат поточного року (Рп/з)                    | -2 566 620    | 11 129 804    |
| 1.  | Поточний результат                                 | 13 000 081    | 32 417 114    |
| 2.  | Результат звітного року                            |               |               |
| 3.  | Нараховані доходи                                  |               | 3 325 069     |
| 4.  | Прострочені нараховані доходи                      | 23 473 450    | 31 784 965    |
| 5.  | Резерви за простроченими доходами                  | 7 906 749     | 13 822 725    |

З огляду на регулятивний капітал Банку слід відмітити наступне:

- розмір капіталу більше мінімально встановленого на 22,3 млн. гривень;
- результат поточного року достатній для діяльності Банку.

## 7.2 Ліквідність

Станом на 1 січня 2019 року ліквідність Банку була достатньою, що відображено в показниках нормативів ліквідності Н4, Н5, Н6: норматив миттєвої ліквідності Н4 дорівнював 129,62% при мінімальному значенні 20%, що перевищує показник у 6,5 раз. Норматив

поточної ліквідності строком до року Н5 дорівнював 133,78% при мінімальному значенні 40%, що перевищує показник у 3,3 рази. Норматив поточної ліквідності строком вище року Н6 дорівнював 89,41% при мінімальному значенні 60%, що перевищує показник у 1,5 рази.

### 7.3 Грошові потоки

Станом на 1 січня 2019 року грошові потоки Банку виглядали наступним чином: надходження за процентними доходами Банку згідно руху грошових коштів у 2018 році зменшилися на 11,4 млн. грн. у порівнянні з 2017 роком, що пов'язано зі зниженням на протязі 2018 року портфелю процентних активів та зменшенням ефективної ставки кредитування в Банку та по банківській системі загалом. Процентні витрати збільшилися на 8,5 млн. грн., що пов'язано зі збільшенням облікової ставки Національного Банку України та відсоткових ставок по банківській системі загалом. Комісійні доходи збільшилися на 9,3 млн. гривень, комісійні витрати - на 1,0 млн. гривень. Інші операційні доходи зменшилися на 13,8 млн. гривень. Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності збільшилися на 28,7 млн. гривень. Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності зменшилися на 58,0 млн. гривень. Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів на початок звітного періоду був на 3,8 млн. грн. більше, ніж на кінець.

### 7.4 Людські ресурси

Ефективне управління людськими ресурсами є основою внутрішнього середовища Банку та відноситься до найважливіших факторів економічного успіху. Банк використовує сучасну стратегію управління людськими ресурсами як стратегію управління доходами та збитками банківського бізнесу, засновану на ефективному використанні ключового нематеріального стратегічного активу Банку - людського ресурсу, завдяки синергії особистих якостей, інтелектуальних здібностей і професіоналізму, компетенцій і зусиль, з обов'язковою реалізацією своїх можливостей та творчого потенціалу, спрямованих на досягнення поставлених перед ним завдань і цілей.

В Банку регулярно проводиться оцінка рівня задоволеності працівників умовами праці, на внутрішньому веб-порталі Банку впроваджено систему отримання інформації щодо незадоволення працівників умовами праці, запроваджене щорічне анкетування персоналу. В 2018 році на підставі зібраної інформації проводився аналіз, результати якого надавались на розгляд керівництву Банку. Розроблений план дій щодо поліпшення соціально-психологічного клімату в колективі та умов праці, а саме: запроваджені заходи, спрямовані на підвищення матеріальної та нематеріальної мотивації працівників, розвиток та навчання працівників, згуртованість та командну роботу.

### 7.5 Технологічні ресурси

Протягом 2018 року Банк провів важливі заходи щодо розвитку своїх технологічних ресурсів, що дозволить в майбутньому забезпечити контроль над впровадженням, супроводом та розвитком систем автоматизації діяльності Банку, а також забезпечити безперебійну діяльність, ефективну інформаційну підтримку основних, допоміжних процесів і тих процесів управління Банком, що відповідають вимогам інформаційної безпеки Банку, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних актів Банку:

#### **1. Щодо інформаційно-телекомунікаційної мережі Банку:**

1.1. Впроваджено повну модернізація мережевого ядра та каналів передачі даних Банку, що забезпечує надійний та відмовостійкий режим роботи ядра мережі для виконання агрегації та

маршрутизації внутрішнього трафіку, для виконання процесу контролю, фільтрації мережевого трафіку, а також для побудови захищених каналів зв'язку (IPSEC VPN).

1.2. Здійснена повна модернізація структурованої комутованої мережі головного офісу (СКМ).

1.3. Забезпечено безперебійне функціонування відділень Банку, за рахунок організації резервних каналів передачі даних.

1.4. Побудовано єдиний простір телефонних номерів завдяки впровадження IP-телефонії.

1.5. Проведено тестування на проникнення з метою перевірки ефективності заходів щодо захисту периметра мережі Банку, а також пошуку максимальної кількості вразливостей безпеки в цільовому середовищі, що може дозволити зловмисникам проникнути в мережу або комп'ютерні системи.

1.6. Розпочато побудову резервного центру операційної діяльності (ЦОД) Банку на ресурсах хмарного провайдеру, з метою забезпечення безперервної діяльності інформаційних систем, що забезпечують роботу бізнес процесів Банку.

## **2. Щодо розвитку інформаційних систем, СУБД та автоматизації бізнес процесів Банку:**

2.1. Придбано додаткові модулі до АБС Б2, що дозволяють автоматизувати ряд бізнес-процесів: Договір страхування та Інтерфейс з Першим Всеукраїнським Бюро Кредитних історій.

2.2. Проведена міграція СУБД АБС Б2 на Oracle Database Standard Edition Processor версія 12.1.2.1.

2.3. Розроблено та впроваджено інтерактивний веб-сервіс реєстрації та обробки повідомлень про події операційно-технологічного ризику.

2.4. Розроблено та впроваджено інтерактивний програмний комплекс, як основний інструмент управління бізнес процесами по заведенню контрагента та відкриття поточного рахунку для юридичної особи.

## **3. Щодо заходів оцінки впровадження та підтримки СУІБ:**

3.1. Проведено незалежний аудит з питань перевірки впровадження та підтримки СУІБ, та оцінки впровадження системи управління інформаційною безпекою.

Банк розробив концепцію на 2019-2020 роки, з метою забезпечення готовності до цифрової трансформації DIGITAL BANKING, щоб зберегти та збільшити свою частку на ринку.

# **8 КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ**

## **8.1 Фінансові показники**

З метою оцінки результатів діяльності Банку, керівництво використовує кількісні та якісні показники, що дають змогу всебічно оцінити фінансовий стан Банку, його динаміку в цілому та у розрізі бізнес – напрямків, точок продажу та ін.

З огляду на це в Банку діє відокремлений структурний підрозділ, що відповідає за підготовку та надання керівництву управлінської звітності у відповідності до Положення про управлінську звітність та Карту управлінських звітів (що затверджується не рідше одного разу на рік).

Управлінський персонал Банку, Рада Банку, Правління та Комітет з управління активами і пасивами в оперативному порядку та щомісяця розглядають показники ефективності діяльності та їх динаміку. У 2018 році ці показники мали таку динаміку:

|                                       | На 31.12.2017 р. | На 31.12.2018 р. |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Фінансовий результат банку, тис. грн. | 10,345           | 11,322           |

|   |       |       |
|---|-------|-------|
| Доходність активних операцій                          | 17,3% | 16,5% |
| Вартість зобов'язань                                  | 8,7%  | 9,1%  |
| Маржа (доходність активів мінус вартість зобов'язань) | 8,6%  | 7,4%  |
| Прибутковість активів (ROA)                           | 1,6%  | 1,4%  |
| Прибутковість акціонерного капіталу (ROE)             | 6,6%  | 5,7%  |

Для оцінки ефективності роботи у розрізі точок та бізнес - напрямків, використовується система додаткових показників ефективності (KPI), що затверджується та контролюється на щомісячній основі та є основою системи мотивації, що функціонує в Банку.

Для основних показників ефективності Наглядовою радою Банку встановлюються цільові значення, що затверджуються у рамках бюджету Банку на поточний рік, контроль за дотриманням яких здійснюється Правлінням щомісячно.

Динаміка основних показників Банку у 2018 р. мала такий вигляд (у млн. грн.):

| Показник                           | 31.12.2017 | 31.12.2018 | Зміна |      |
|------------------------------------|------------|------------|-------|------|
|                                    |            |            | (+/-) | %    |
| Активи                             | 738        | 836        | 98    | 113% |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 395        | 424        | 29    | 107% |
| юридичним особам                   | 416        | 436        | 20    | 105% |
| фізичним особам                    | 13         | 16         | 3     | 126% |
| резерв під знецінення кредитів     | -34        | -29        | 5     | 84%  |
| Зобов'язання                       | 504        | 586        | 82    | 116% |
| Кошти клієнтів                     | 464        | 539        | 76    | 116% |
| юридичних осіб                     | 144        | 171        | 27    | 119% |
| фізичних осіб                      | 320        | 368        | 48    | 115% |
| Власний капітал                    | 232        | 250        | 17    | 107% |
| Прибуток/(збиток) за рік           | 10,345     | 11,322     | 0,98  | 109% |

Станом на 01.01.2019 року активи Банку склали 836 млн. грн., зобов'язання – 586 млн. грн., власний капітал Банку – 250 млн. грн. Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. У 2018 році Банк отримав чистий процентний дохід на суму 48,2 млн. грн., чистий комісійний дохід на суму 28,1 млн. грн., прибуток за звітний рік склав 11,3 млн. грн., що на 1 млн. більше ніж за попередній рік. Доходність активних операцій у грудні 2018 року склала 16,5% у порівнянні з 17,3% на кінець 2017 року, вартість зобов'язань 9,1% у порівнянні з 8,7% на кінець попереднього року. Відповідно, маржа по Банку на кінець року знаходилася на рівні 7,4% (на кінець 2017 року – 8,6%). На зміну маржі мали вплив такі фактори як збільшення облікової ставки Національного Банку України та відсоткових ставок по банківській системі загалом, а також слід відмітити, що протягом року в Банку відбулося зниження обсягу залежності від міжбанківських ресурсів, що впливають на вартість зобов'язань – так, на початок року обсяг залучених МБК складав 58 млн. грн., у грудні – 9 млн. грн.

Нормативи діяльності Банку мали такі значення:

| Норматив | Показник                         | На 31.12.2017 р. | На 31.12.2018 р. | Нормативне значення |
|----------|----------------------------------|------------------|------------------|---------------------|
| Н1       | Регулятивний капітал банку (тис. | 204 501          | 222 393          | 200 000             |

|       | грн.)   |        |        |                                |
|-------|---|--------|--------|--------------------------------|
| H2    | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)   | 37,98  | 36,47  | не менше 10%                   |
| H4    | Миттєва ліквідність (%)   | 136,34 | 129,62 | не менше 20%                   |
| H5    | Поточна ліквідність (%)   | 124,77 | 133,78 | не менше 40%                   |
| H6    | Короткострокова ліквідність (%)   | 103,68 | 89,41  | не менше 60%                   |
| H7    | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)                                     | 17,97  | 18,33  | не більше 25%                  |
| H8    | Великі кредитні ризики (%)  | 107,79 | 90,30  | не більше 800%                 |
| H9    | Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%) <sup>1</sup> | 50,67  | 27,18  | не більше 25%                  |
| H11   | Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (%)  | 0      | 0      | не більше 15%                  |
| H12   | Загальна сума інвестування (%)  | 0      | 0      | не більше 60%                  |
| L13-1 | Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку   | 0,4234 | 2,2875 | не більше 1% /<br>не більше 3% |
| L13-2 | Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку   | 1,4970 | 0      | Не більше 10%/<br>не більше 8% |

Протягом 2018 року Банк виконував обов'язкові нормативи діяльності, встановлені НБУ (крім H9).

## 8.2 Нефінансові показники

### 8.2.1 Екологічні аспекти

В своїй діяльності Банк має намір слідувати принципам дбайливого та раціонального відношення до довкілля. Наданням фінансування під кредитно-інвестиційні проекти, Банк оказує опосередкований вплив на довкілля на територіях їх реалізації. Критерії інвестиційних рішень, які приймаються Банком виключно економічними показниками також розглядаються з точки зору соціальних та екологічних показників. Розглядаючи проекти, Банк враховує їх відповідність стандартам охорони довкілля.

Одним із підходом для ідентифікації екологічних аспектів у своїй діяльності Банк виділяє поточну діяльність Банку та надані послуги, які полягають у розгляді дійсних і потенційних, як негативних, так і позитивних дій Банку на вході і виході. Банком аналізується діяльність чинна, планована в майбутньому і що проводилася у минулому. Діяльність та надані послуги розглядаються з урахуванням дійсного або потенційного:

- а) забруднення повітря;
- б) забруднення води;
- в) утворення токсичних і нетоксичних відходів;
- г) забруднення ґрунту;
- д) використання сировини і природних ресурсів;
- е) використання електроенергії і її економії;

<sup>1</sup> Банк має погоджений з НБУ план зменшення даного значення до прийнятного рівня

ж) впливу на навколишнє середовище таких чинників як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація;

з) впливу на рослинність і тварин.

Таким чином, ідентифікація аспектів проводиться як для послуг Банку, так і для господарської діяльності Банку.

У 2018 році Банк діяв позитивно на навколишнє середовище та оказував мінімальне значення на забруднення повітря, забруднення води, утворення токсичних і нетоксичних відходів, забруднення ґрунту, використання сировини і природних ресурсів, використання електроенергії (є елементи її економії), впливав на навколишнє середовище такими чинниками як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація, а також не мав негативного впливу на рослинність і тварин. Проекти, які розглядалися Банком з точки зору екологічних стандартів охорони довкілля, відповідали принципам дбайливого та раціонального відношення до довкілля.

### **8.2.2 Соціальні аспекти**

Взаємодія Банку із суспільством ґрунтується на його чіткому розумінні свого значення для суспільства і відповідальності перед ним. Банк дотримується філософії соціальної відповідальності бізнесу та сприяє вирішенню гострих соціальних проблем, реагуючи на суспільні потреби.

Завдання аналізу соціальних аспектів діяльності Банку полягає у визначенні його узгодженості з інтересами суспільства, що відчуває вплив діяльності Банку: робота в Банку; користування його послугами.

Банк реалізував благодійні та спонсорські програми, керуючись законодавством України і такими принципами, як плановий підхід у здійсненні програм соціальної відповідальності; прозорість та ефективність використання коштів, що виділяються на вищевказані програми. В 2018 році ПАТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» виступав спеціальним спонсором щорічного заходу - VI традиційного міжнародного фестивалю зі спортивних бальних танців "POLTAVA TROPHY - 2018" та генеральним спонсором Федерації біатлону України. Протягом звітного періоду були створені та впроваджені нові банківські продукти / послуги відповідно до стратегії розвитку Банку, що у майбутньому позитивно вплине на діяльність Банку та буде сприяти додатковому якісному задоволенню соціально-культурних потреб суспільства.

Банк забезпечує своїх працівників загальними соціальними гарантіями та компенсаціями, що передбачені внутрішньо-нормативними документами Банку та чинним законодавством України.

### **8.2.3 Якість банківських послуг**

За звітній період були проведені опитування клієнтів щодо задоволеності сервісом: серед VIP клієнтів та серед юридичних осіб - клієнтів Банку. Результати опитування виявили високий рівень довіри клієнтів до Банку. Сильними сторонами Банку були визначені "Кваліфікація персоналу та культура обслуговування", "Знання потреб клієнта", "Індивідуальний підхід до клієнта". Загальна оцінка рівня обслуговування, на думку 91% опитаних, формулюється як "Відмінно, пораджу Банк іншим". При реалізації стратегії розвитку Банку як "клієнт-орієнтованої" установи будуть взяті до уваги рейтингові показники, визначені самими клієнтами, як важливі параметри щодо вибору Банку, а саме: кваліфікація та компетенція персоналу, швидкість обслуговування, тарифна політика Банку.



### 8.3 Перспективи подальшого розвитку

2018 рік став для Банку роком переходу до нової бізнес-моделі, зміцнення структури корпоративного управління, розширення мережі відділень. Все це підвищує роль Банку в банківській системі України та сприяє виконанню більш якісних функцій фінансового посередництва у відносинах з реальним сектором економіки та населенням.

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.М. Корякін

М.М. Шиденко